



บทที่ 7

แผนการเงิน

หัวข้อเนื้อหาประจำบท



- ❖ บทนำ
- ❖ ความหมายของแผนการเงิน
- ❖ องค์ประกอบของแผนการเงิน

- แผนการเงินเป็นส่วนสำคัญที่สุดส่วนหนึ่งของแผนธุรกิจ เนื่องจากผู้ลงทุนหรือผู้ให้กู้ จะพิจารณาจากผลลัพธ์ในแผนการเงินนี้เพื่อประกอบการตัดสินใจในการลงทุนหรือให้กู้
- ผู้ประกอบธุรกิจควรให้ความสำคัญในเรื่องนี้เป็นอย่างยิ่ง เพราะไม่ว่าจะขายสินค้าหรือบริการ ได้มากเพียงใด แต่如果不能นำเสนอให้เห็นภาพในรูปแบบของแผนการเงิน โอกาสที่จะได้รับการสนับสนุน ก็แทบจะไม่เกิดขึ้น

ความหมายของแผนการเงิน



ฐาปนา บุญหล้า (2550, หน้า 32) กล่าวว่าแผนการเงิน คือ ส่วนที่บอกเล่าแผนงานทั้งหมดในรูปของตัวเลข

วิพุธ อ่องสกุล และรัชวรรณ กนิษฐ์พงศ์ (2550, หน้า 63) กล่าวว่าแผนการเงิน หมายถึง การรวบรวมข้อมูลจากแผนการตลาด แผนการผลิต รวมถึงกลยุทธ์ต่าง ๆ เพื่อนำมาซึ่งกำไรของธุรกิจ ในแผนการเงินควรใส่งบการเงิน และงบการเงินล่วงหน้า ซึ่งงบต่าง ๆ ประกอบด้วยงบดุล งบกำไรขาดทุน งบกระแสเงินสด

ธนวุฒิ พิมพ์กี (2558, หน้า 197) กล่าวว่าแผนการเงิน หมายถึง การแสดงรายละเอียดการประมาณการทางการเงินต่าง ๆ ทั้งงบดุล งบกำไรขาดทุน งบกระแสเงินสดและจุดคุ้มทุน

ความหมายของแผนการเงิน



สรุปแผนการเงิน หมายถึง ส่วนที่บอกเล่าแผนในรูปของตัวเลขโดยรวบรวมข้อมูลจากแผน การตลาด แผนการผลิต รวมถึงกลยุทธ์ต่าง ๆ เพื่อนำมาซึ่งกำไรของธุรกิจ โดยมีข้อมูลสำคัญ ๆ ได้แก่ รายละเอียดเงินลงทุนในโครงการ และเงื่อนไขทางการเงิน ตารางแสดงแหล่งที่มาและใช้ไปของเงิน ประมาณการค่าใช้จ่าย ประมาณการรายรับ งบกระแสเงินสด งบกำไรขาดทุน งบดุลและตัวเลขการเงิน

องค์ประกอบของแผนการเงิน

ประยุกต์จากสำนักงานส่งเสริมวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม(2553) ประกอบด้วยดังนี้

1. ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจในปัจจุบัน
2. สมมติฐานทางการเงิน
3. ประมาณการต้นทุนวัตถุดิบและสินค้าซื้อมาเพื่อการผลิต
4. ประมาณการรายได้จากการขายสินค้า
5. ประมาณการค่าใช้จ่ายในการบริหารและการขาย
6. ประมาณการงบกำไรขาดทุน
7. ประมาณการงบดุล
8. งบกระแสเงินสด
9. การวิเคราะห์อัตราส่วนทางการเงิน

สินทรัพย์ (Assets)		หนี้สิน (Liabilities)	
สินทรัพย์ถาวร (หรือมูลค่าปัจจุบัน หรือมูลค่าที่คาดว่าจะขายได้ในวันนี้)		หนี้สินระยะสั้น	
<ul style="list-style-type: none"> • เงินสด/เงินฝากธนาคาร • เงินฝากประจำ • เงิน 		<ul style="list-style-type: none"> • หนี้การค้า • หนี้สินที่ผู้ถือหุ้นได้ (ไม่เกิน 1 ปี) • หนี้สินที่ผู้ถือหุ้นได้ • หนี้สินระยะสั้น 	
สินทรัพย์ที่จัดการลงทุน		หนี้สินระยะยาว	
<ul style="list-style-type: none"> • พันธบัตร/หุ้นสามัญ • พันธบัตร • กองทุน • กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ • เงินสะสม/เงินสำรอง • มูลค่าที่ประเมินจากรับประกันชีวิต • เงิน 		<ul style="list-style-type: none"> • หนี้สินที่ผู้ถือหุ้นได้ (เกิน 1 ปีขึ้นไป) • หนี้สินที่ผู้ถือหุ้นได้ • หนี้สินที่ผู้ถือหุ้นได้ • หนี้สินที่ผู้ถือหุ้นได้ • หนี้สินที่ผู้ถือหุ้นได้ • หนี้สินที่ผู้ถือหุ้นได้ 	
สินทรัพย์ที่ใช้ส่วนหัว หรือสินทรัพย์ที่มีค่า		ความมั่งคั่งสุทธิ (Net Worth)	
<ul style="list-style-type: none"> • อสังหาริมทรัพย์/ยานพาหนะ • เงิน/เงิน • เงินสะสม • เงิน 		<ul style="list-style-type: none"> • สินทรัพย์รวม • หนี้ หนี้สินรวม • ความมั่งคั่งสุทธิ 	
สินทรัพย์อื่นๆ			
<ul style="list-style-type: none"> • สินทรัพย์อื่นๆ รวม • สินทรัพย์รวม 			



สถานะการเงินที่มั่นคง

ความมั่งคั่งสุทธิ = สินทรัพย์รวม - หนี้สินรวม



 © www.posttoday.com

องค์ประกอบของแผนการเงิน



1. ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจในปัจจุบัน

ตัวอย่างการเขียนทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจในปัจจุบันแผนธุรกิจขนมจีนโรยสด

ลำดับ	รายการ	มูลค่าประมาณ	ส่วนของผู้เจ้าของ	กู้ยืม
1	เงินทุนหมุนเวียนในกิจการ	800,000.00	300,000.00	500,000
2	สิทธิการเช่า	1,500,000.00	-	1,500,000
3	ส่วนตกแต่ง/ปรับปรุง	200,000.00	200,000.00	
4	เครื่องจักรใช้ในการผลิต (โรงงาน)	400,000.00	200,000.00	200,000
5	อุปกรณ์/เครื่องมือใช้ในการผลิต (โรงงาน)	650,000.00	350,000	300,000
6	เครื่องใช้สำนักงานใช้ในการขาย (สนง.)	30,000.00	30,000.00	
7	ยานพาหนะใช้ในการขาย (สนง.)	650,000.00	650,000.00	
8	วัตถุดิบคงเหลือ	70,000.00	70,000.00	
รวมทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ		4,300,000.00	1,800,000.00	2,500,000

ที่มา : (อำนาจ ทับทิม, พงษ์สันต์ ต้นหยง และพัชรกัณฑ์ นิมิตรศติกุล, 2561, หน้า 18)

องค์ประกอบของแผนการเงิน



2. สมมติฐานทางการเงิน

เป็นการแสดงรายละเอียดเกี่ยวกับสมมติฐานต่าง ๆ ที่กำหนดขึ้น เช่น การเพิ่มขึ้นของลูกค้าน การเพิ่มขึ้นของรายได้จากการขายหรือบริการ การเพิ่มขึ้นหรือการเปลี่ยนแปลงของต้นทุนการผลิต ค่าใช้จ่ายในการบริหารและการขาย และการเพิ่มขึ้นหรือการเปลี่ยนแปลงของการกำหนดราคาขาย ที่เพิ่มขึ้นหรือเปลี่ยนแปลงจากปีที่ 1 ของการเริ่มต้นธุรกิจ เป็นต้น

ขั้นตอน การเขียนแผนธุรกิจ

เพื่อขอสินเชื่อ SME แบบง่าย ๆ พร้อมตัวอย่าง



องค์ประกอบของแผนการเงิน



ตัวอย่างของการเขียนสมมติฐานทางการเงินอาจเขียนในลักษณะดังนี้ (ชัยเสฏฐ์ พรหมศรี , 2556, หน้า 82-83)

1. จำนวนผู้เข้ารับบริการเพิ่มขึ้น 5 เปอร์เซ็นต์ทุกปี
2. ราคาค่าบริการเพิ่มขึ้น 3 เปอร์เซ็นต์ ทุกปี
3. รายจ่ายค่าเช่าค่าบำรุงรักษาและค่าใช้จ่ายจากการดำเนินการมีอัตราเพิ่มขึ้น 10 เปอร์เซ็นต์

ทุกปี

ตัวอย่างแบบฟอร์มแผนธุรกิจ

สมมติฐานทางการเงิน

รายการ	ปีที่ 2	ปีที่ 3	ปีที่ 4	ปีที่ 5
การเปลี่ยนแปลงเพิ่มขึ้นของรายได้ %				
การเปลี่ยนแปลงเพิ่มขึ้นของต้นทุนการผลิต %				
การเปลี่ยนแปลงเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่าย %				
การเปลี่ยนแปลงเพิ่มขึ้นของราคาขาย %				

องค์ประกอบของแผนการเงิน



3. ประมาณการต้นทุนวัตถุดิบและสินค้าซื้อมาเพื่อการผลิต

เป็นการแสดงถึงประมาณการของต้นทุนวัตถุดิบในการผลิต โดยคำนวณจากจำนวนวัตถุดิบที่สั่งซื้อ ซึ่งมาจากการประมาณการในการผลิตสินค้าหรือบริการ ราคาต่อหน่วยของวัตถุดิบ ซึ่งอาจมีการเปลี่ยนแปลงเพิ่มขึ้นในแต่ละช่วงเวลาตามสมมติฐานทางการเงินที่กำหนดไว้ข้างต้น โดยต้นทุนดังกล่าวต้องรวมค่าเสื่อมราคาของเครื่องจักรและอุปกรณ์ต่าง ๆ ที่ใช้ในการผลิตด้วย จึงจะเป็นต้นทุนในการผลิตที่แท้จริง

รายการ	ต่อเดือน	ปีที่ 1	ปีที่ 2	ปีที่ 3	ปีที่ 4	ปีที่ 5
**ต้นทุนจะเพิ่มขึ้นร้อยละ						
ต้นทุนผลิตสินค้า (บาท)						
วัสดุชนิดที่ 1						
วัสดุชนิดที่ 2						
วัสดุชนิดที่ 3						
วัสดุชนิดที่ 4						
วัสดุชนิดที่ 5						
วัสดุชนิดที่ ...						
ค่าเสื่อมราคา-เครื่องจักร						
ค่าเสื่อมราคา-อุปกรณ์						
รวมต้นทุนสินค้า ต่อหน่วย						
จำนวนหน่วยสินค้าขาย						
รวมต้นทุนสินค้า						

องค์ประกอบของแผนการเงิน



รายการ	ปีที่ 1	ปีที่ 2	ปีที่ 3	ปีที่ 4	ปีที่ 5
**ต้นทุนจะเพิ่มขึ้น		5%	5%	5%	5%
ต้นทุนผลิตสินค้า(บาท) ต่อกิโลกรัม					
แป้งขนมจีน	7.00	7.35	7.72	8.10	8.51
เกลือ	0.50	0.53	0.55	0.58	0.61
สารกันบูด	0.50	0.53	0.55	0.58	0.61
ตะกร้า	1.00	1.05	1.10	1.16	1.22
การแพ็ค	0.50	0.53	0.55	0.58	0.61
โลโก้	0.50	0.53	0.55	0.58	0.61
รายการ	ปีที่ 1	ปีที่ 2	ปีที่ 3	ปีที่ 4	ปีที่ 5
ค่าเสื่อมราคา- เครื่องจักร 20%	0.07	0.04	0.04	0.04	0.04
ค่าเสื่อมราคา- อุปกรณ์ 20%	0.12	0.07	0.07	0.07	0.07
รวมต้นทุนสินค้า ต่อหน่วย	10.19	10.62	11.14	11.69	12.27
จำนวนหน่วย สินค้าขาย	1,080,000	1,800,000	1,800,000	1,800,000	1,800,000
รวมต้นทุนสินค้า	11,010,000	19,110,000	20,055,000	21,047,250	22,089,112.50

องค์ประกอบของแผนการเงิน



4. ประมาณการรายได้จากการขายสินค้า

เป็นการแสดงถึงการกำหนดโครงสร้างของรายได้จากการขายสินค้า โดยที่มาจะมีการกำหนดจากแผนการตลาด แผนการผลิต ว่าจะสามารถผลิตขึ้นงานและมีจำนวนลูกค้าที่จะซื้อสินค้าในปริมาณเท่าใด และการใช้ข้อมูลจากการประมาณการในการขายรายเดือน การแสดงรายได้จากการขายสินค้าหรือบริการโดยตรงจะมาจาก

$$\text{รายได้ (I)} = \text{จำนวนสินค้าที่จะขายได้ (Q)} \times \text{ราคาขายต่อหน่วย (P)}$$

รายการ	ปีที่ 1	ปีที่ 2	ปีที่ 3	ปีที่ 4	ปีที่ 5
จำนวนหน่วยสินค้าขาย					
**ราคาขายเพิ่มขึ้นปีละ					
ราคาสินค้า (บาท/หน่วย)					
รวมรายได้จากการขายสินค้า (บาท)					
ประมาณการลูกหนี้การค้า					
ขายด้วยเงินสด					
..... %					
ขายด้วยเงินเชื่อ					
..... %					
ระยะเวลาให้เครดิตการค้า					
เงินสตรับจากการขายสินค้า					

องค์ประกอบของแผนการเงิน



ตัวอย่างการเขียนประมาณการรายได้จากการขายสินค้าแผนธุรกิจนมจืดโรยสด

รายการ	ปีที่ 1	ปีที่ 2	ปีที่ 3	ปีที่ 4	ปีที่ 5
จำนวนหน่วย สินค้าขาย	1,080,000	1,800,000	1,800,000	1,800,000	1,800,000
**ราคาขายเพิ่มขึ้น ปีละ		5%	5%	5%	5%
ราคาสินค้า (บาท/หน่วย)	15.00	15.75	16.54	17.36	18.23
รวมรายได้จาก การขายสินค้า (บาท)	16,200,000	28,350,000	29,767,500	31,255,875	32,818,668.75

ที่มา: (อำนาจ ทับทิม, พงษ์สันต์ ต้นหยง และพัชรกานต์ นิมิตรศติกุล, 2561, หน้า 19)

องค์ประกอบของแผนการเงิน



5. ประมาณการค่าใช้จ่ายในการบริหารและการขาย

เป็นการแสดงรายการค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องเฉพาะกับการบริหารธุรกิจและการขายสินค้าเท่านั้น เป็นค่าใช้จ่ายที่ไม่เกี่ยวข้องกับการผลิต โดยพิจารณาว่าไม่ว่าจะมีการผลิตงาน ผลิตภัณฑ์สินค้าก็ต้องมีต้นทุนค่าใช้จ่ายส่วนนี้ เช่น เงินเดือน ค่าใช้จ่ายสำนักงาน เป็นต้น โดยอาจมีการแสดงรายการเป็นรายเดือนแล้วนำมารวมเป็นค่าใช้จ่ายรวมต่อปี ในปีที่ 1 แล้วปรับเพิ่มเป็นสัดส่วนหรือเป็นเปอร์เซ็นต์เพิ่มขึ้นในแต่ละรายการหรือทุก ๆ รายการของต้นทุนค่าใช้จ่ายส่วนการบริหารและการขายในปีถัดไปก็ได้

รายการ	เดือน	ปีที่ 1	ปีที่ 2	ปีที่ 3	ปีที่ 4	ปีที่ 5
**ต้นทุนค่าใช้จ่ายจะเพิ่มขึ้น						
ค่าใช้จ่ายในการบริหารและการขาย (บาท)						
เงินเดือน						
ค่าใช้จ่ายไฟฟ้า						
ค่าใช้จ่ายน้ำประปา						
ค่าใช้จ่ายโทรศัพท์, โทรสาร						
ค่าใช้จ่ายวัสดุสิ้นเปลืองสำนักงาน						
รายการ	เดือน	ปีที่ 1	ปีที่ 2	ปีที่ 3	ปีที่ 4	ปีที่ 5
**ต้นทุนค่าใช้จ่ายจะเพิ่มขึ้น						
ค่าใช้น้ำมันยานพาหนะ						
ค่าโฆษณา ประชาสัมพันธ์						
ค่าใช้จ่ายเบ็ดเตล็ด						
ค่าใช้จ่ายอื่น ๆ						
ค่าเสื่อมราคา-เครื่องใช้สำนักงาน						
ค่าเสื่อมราคา-พาหนะ						
ค่าเสื่อมราคา-ตกแต่ง						
รวมค่าใช้จ่ายในการบริหารและการขาย						

องค์ประกอบของแผนการเงิน



รายการ	ปีที่ 1	ปีที่ 2	ปีที่ 3	ปีที่ 4	ปีที่ 5
**ต้นทุนค่าใช้จ่ายจะเพิ่มขึ้น		5%	5%	5%	5%
ค่าใช้จ่ายในการบริหารและการขาย (บาท)					
ค่าจ้าง	990,000.00	1,285,200.00	1,349,460.00	1,416,933.00	1,487,779.65
ค่าใช้จ่ายไฟฟ้า	360,000.00	378,000.00	396,900.00	416,745.00	437,582.25
ค่าใช้จ่ายน้ำประปา	120,000.00	126,000.00	132,300.00	138,915.00	145,860.75
ค่าใช้จ่ายโทรศัพท์, โทรสาร	24,000.00	25,200.00	26,460.00	27,783.00	29,172.15
ค่าใช้จ่ายวัสดุสิ้นเปลือง สنج.	12,000.00	12,600.00	13,230.00	13,891.50	14,586.08
ค่าใช้จ่ายน้ำมันยานพาหนะ	180,000.00	189,000.00	198,450.00	208,372.50	218,791.13
ค่าโฆษณา ประชาสัมพันธ์	-	-	10,000.00	10,500.00	11,025.00
ค่าเช่าท่าเรือ	60,000.00	63,000.00	66,150.00	69,457.50	72,930.38
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	225,000.00	225,000.00	225,000.00	225,000.00	37,500.00
ค่าเสื่อมราคา-เครื่องใช้สำนักงาน	6,000.00	6,000.00	6,000.00	6,000.00	6,000.00
ค่าเสื่อมราคา-พาหนะ	130,000.00	130,000.00	130,000.00	130,000.00	130,000.00
ค่าเสื่อมราคา-ตกแต่ง	10,000.00	10,000.00	10,000.00	10,000.00	10,000.00
ค่าเสื่อมราคา-สิทธิการเช่า	150,000.00	150,000.00	150,000.00	150,000.00	150,000.00
รวมค่าใช้จ่ายในการบริหาร และการขาย	2,267,000.00	2,600,000.00	2,713,950.00	2,823,597.50	2,751,227.38

ที่มา: (อำนาจ ทับทิม, พงษ์สันต์ ต้นหยง และพัชรกานต์ นิมิตรศติกุล, 2561, หน้า 20)

องค์ประกอบของแผนการเงิน



6. ประมาณการงบกำไรขาดทุน

เป็นงบการเงินแสดงผลการดำเนินการของธุรกิจ ในรอบระยะเวลาหนึ่งซึ่งมักกำหนดเป็นรายปีหรืออาจจัดทำเป็นรายเดือนก็ได้ ประกอบด้วย 3 รายการหลัก คือ

- ตัวเลขแสดงยอดขายหรือรายได้
- ตัวเลขแสดงค่าใช้จ่ายต่าง ๆ หรือต้นทุน
- ผลต่างของตัวเลขจะเป็นผลกำไรสุทธิหรือขาดทุนสุทธิ

รายการ	ปีที่ 1	ปีที่ 2	ปีที่ 3	ปีที่ 4	ปีที่ 5
รายได้					
รายได้จากการขายสินค้า					
หัก - ต้นทุนขายสินค้า					
กำไรขั้นต้น					
หัก - ค่าใช้จ่ายในการบริหารและการขาย					
กำไรก่อนหักภาษีเงินได้นิติบุคคล					
หัก - ภาษีเงินได้นิติบุคคล					
กำไรสุทธิ					
กำไร (ขาดทุน) สุทธิต่อหุ้น					

องค์ประกอบของแผนการเงิน



ตัวอย่างการเขียนงบกำไรขาดทุนแผนธุรกิจนมจืดโรยสด

รายการ	ปีที่ 1	ปีที่ 2	ปีที่ 3	ปีที่ 4	ปีที่ 5
รายได้					
รายได้จากการขายสินค้า	16,200,000.00	28,350,000.00	29,767,500.00	31,255,875.00	32,818,668.75
หัก - ต้นทุนขายสินค้า	11,010,000.00	19,110,000.00	20,055,000.00	21,047,250.00	22,089,112.50
กำไรขั้นต้น	5,190,000.00	9,240,000.00	9,712,500.00	10,208,625.00	10,729,556.25
หัก - ค่าใช้จ่ายในการบริหาร และการขาย	2,267,000.00	2,600,000.00	2,713,950.00	2,823,597.50	2,751,227.38
กำไรก่อนหักภาษีเงินได้บุคคล ธรรมดา	2,923,000.00	6,640,000.00	6,998,550.00	7,385,027.50	7,978,328.88
หัก - ภาษี	856,900.00	2,419,000.00	2,544,492.50	2,679,759.63	2,887,415.11
กำไรสุทธิ	2,066,100.00	4,221,000.00	4,454,057.50	4,705,267.88	5,090,913.77

ที่มา: (อำนาจ ทับทิม, พงษ์สันต์ ต้นหยง และพัชรกานต์ นิมิตรศติกุล, 2561, หน้า 20)

องค์ประกอบของแผนการเงิน



7. ประมาณการงบดุล

เป็นงบการเงินที่แสดงฐานะทางการเงินของธุรกิจ ภาระผูกพันในการชำระหนี้และส่วนทุนของบริษัท ณ เวลาใดเวลาหนึ่ง ซึ่งส่วนใหญ่จะเป็น ณ วันสิ้นงวดของรอบระยะเวลาบัญชี โดยประกอบด้วย 3 รายการ คือ

- สินทรัพย์ (สินทรัพย์หมุนเวียน + สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน)
- หนี้สิน(หนี้สินหมุนเวียน + หนี้สินไม่หมุนเวียน)
- ส่วนของเจ้าของ (ทุน + กำไรหรือขาดทุนสะสม)

โดยงบดุลจะขึ้นอยู่กับพื้นฐานสมการบัญชี :

$$\text{สินทรัพย์} = \text{หนี้สิน} + \text{ส่วนของเจ้าของ}$$

องค์ประกอบของแผนการเงิน



รายการ	ปีที่ 1	ปีที่ 2	ปีที่ 3	ปีที่ 4	ปีที่ 5
สินทรัพย์					
สินทรัพย์หมุนเวียน					
เงินสด	2,772,100.00	6,899,100.00	11,259,157.50	15,870,425.38	21,367,339.14
วัตถุดิบคงเหลือ	70,000.00	70,000.00	70,000.00	70,000.00	70,000.00
รวมสินทรัพย์หมุนเวียน	2,842,100.00	6,969,100.00	11,329,157.50	15,940,425.38	21,437,339.14
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน					
สิทธิการเช่า	1,350,000.00	1,200,000.00	1,050,000.00	900,000.00	750,000.00
ส่วนตกแต่ง/ปรับปรุง	190,000.00	180,000.00	170,000.00	160,000.00	150,000.00
เครื่องจักร	320,000.00	240,000.00	160,000.00	80,000.00	-
อุปกรณ์/เครื่องมือ	520,000.00	390,000.00	260,000.00	130,000.00	-
เครื่องใช้สำนักงาน	24,000.00	18,000.00	12,000.00	6,000.00	-
ยานพาหนะ	520,000.00	390,000.00	260,000.00	130,000.00	-
รวมสินทรัพย์ไม่หมุนเวียน	2,924,000.00	2,418,000.00	1,912,000.00	1,406,000.00	900,000.00
รวมสินทรัพย์	5,766,100.00	9,387,100.00	13,241,157.50	17,346,425.38	22,337,339.14
หนี้สิน					
หนี้สินไม่หมุนเวียน					
เงินกู้ระยะยาว	1,900,000.00	1,300,000.00	700,000.00	100,000.00	-
รวมหนี้ไม่หมุนเวียน	1,900,000.00	1,300,000.00	700,000.00	100,000.00	-
รวมหนี้สิน	1,900,000.00	1,300,000.00	700,000.00	100,000.00	-
ส่วนของผู้ถือหุ้น					
ทุนของผู้ถือหุ้น	3,866,100.00	8,087,100.00	12,541,157.50	17,246,425.38	22,337,339.14
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	3,866,100.00	8,087,100.00	12,541,157.50	17,246,425.38	22,337,339.14
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	5,766,100.00	9,387,100.00	13,241,157.50	17,346,425.38	22,337,339.14

ตัวอย่างการเขียนงบดุลแผนธุรกิจขนมจีนโรยสด

ที่มา: (อำนาจ ทับทิม, พงษ์สันต์ ต้นหยง และพัชรกันต์ นิมิตรศติกุล, 2561, หน้า 21)

องค์ประกอบของแผนการเงิน



8.งบกระแสเงินสด

เป็นการแสดงงบกระแสเงินสดตามมาตรฐานทางการบัญชีจะเริ่มจากเงินสดรับจ่ายในแต่ละกิจกรรมเพื่อหากระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงานซึ่งจะเหมาะสมกับการวางแผนทางการเงิน

รายการ	ปีที่ 1	ปีที่ 2	ปีที่ 3	ปีที่ 4	ปีที่ 5
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน					
เงินสดรับจากการขายสินค้า					
เงินสดรับจากรายได้อื่น					
เงินสดจ่ายค่าใช้จ่ายในการผลิต					
เงินสดจ่ายค่าใช้จ่ายการบริหารและการขาย					
เงินสดจ่ายค่าใช้จ่ายอื่นๆ					
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้นิติบุคคล					
กระแสเงินสดจากกิจกรรมการดำเนินการรวม					
กระแสเงินสดจากกิจกรรมการลงทุน					
เงินสดจ่ายค่าการลงทุนในสินทรัพย์ 1					
เงินสดจ่ายค่าการลงทุนในสินทรัพย์ 2					
กระแสเงินสดจากกิจกรรมการลงทุนรวม					
กระแสเงินสดจากกิจกรรมการจัดหาเงิน					
เงินสดรับจากการออกหุ้นทุน					
เงินสดรับจากการก่อหนี้สิน					
เงินสดจ่ายค่าดอกเบี้ยเงินกู้ระยะสั้น					
เงินสดจ่ายชำระคืนเงินกู้ระยะสั้น					
เงินสดจ่ายค่าดอกเบี้ยเงินกู้ระยะยาว					
เงินสดจ่ายชำระคืนเงินกู้ระยะยาว					
เงินสดจ่ายปันผล					
กระแสเงินสดจากกิจกรรมการจัดหาเงินรวม					
กระแสเงินสดสุทธิ					
บวก + กระแสเงินสดต้นงวด					
กระแสเงินสดสุทธิปลายงวด					

องค์ประกอบของแผนการเงิน



ตัวอย่างการเขียนงบกระแสเงินสดแผนธุรกิจถ้วยเต๋ียวเรนโบว์

รายการ	ปีที่ 1	ปีที่ 2	ปีที่ 3	ปีที่ 4	ปีที่ 5
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน					
เงินสดรับจากการขายสินค้า	1560,000	1,786,500	2,003,550	2,535,705	3,213,008
เงินสดจ่ายค่าใช้จ่ายในการผลิต	-930,000	-1,083,096	-1,215,353	-1,428,295	-1,783,448
เงินสดจ่ายค่าใช้จ่ายการบริหารและการขาย	-658,400	-671,168	-689,381	-714,110	-746,028
เงินสดจ่ายค่าใช้จ่ายอื่นๆ					
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้				-16830	-55030
กระแสเงินสดจากกิจกรรมการดำเนินการรวม	-28,400	32,236	98,816	376,470	628,502
กระแสเงินสดสุทธิ	-28,400	32,236	98,816	376,470	628,502
บวก + กระแสเงินสดต้นงวด		-28,400	32,236	98,816	376,470
กระแสเงินสดสุทธิปลายงวด	-28,400	3,836	131,052	475,286	1,004,972

ที่มา: (นิชาพร ปริสิงห์, กัญญารัตน์ เนตรนิยม, จิราวรรณ มีสังข์ และศิตา พหลศิษย์, 2561, หน้า 24)

9. การวิเคราะห์อัตราส่วนทางการเงิน

9.1 อัตราส่วนการวัดสภาพคล่องทางการเงิน (Liquidity Ratios)

เป็นอัตราส่วนที่แสดงให้เห็นถึงสภาพคล่องทางการเงินของธุรกิจ

อัตราส่วนเงินทุนหมุนเวียน (Current Ratio) = สินทรัพย์หมุนเวียน / หนี้สินหมุนเวียน

องค์ประกอบของแผนการเงิน



9.2 อัตราส่วนการวัดประสิทธิภาพในการใช้สินทรัพย์ (Activity Ratios)

เป็นอัตราส่วนที่แสดงให้เห็นถึงประสิทธิภาพในการใช้ประโยชน์ของสินทรัพย์ในธุรกิจ

อัตราหมุนเวียนของลูกหนี้ (Receivable Turnover) = $\frac{\text{ขายเชื่อสุทธิ}}{\text{ลูกหนี้ถัวเฉลี่ย}}$

อัตราหมุนเวียนของสินค้า (Inventory Turnover) = $\frac{\text{ต้นทุนสินค้าขาย}}{\text{สินค้าคงเหลือถัวเฉลี่ย}}$

อัตราการหมุนของสินทรัพย์รวม = $\frac{\text{ขายสุทธิ}}{\text{สินทรัพย์รวม}}$

องค์ประกอบของแผนการเงิน



9.3 อัตราส่วนการวัดความสามารถในการก่อหนี้

เป็นอัตราส่วนที่แสดงให้เห็นถึงความสามารถหรือความเสี่ยงของธุรกิจในความสามารถด้านการชำระภาระหนี้สิน

อัตราส่วนหนี้สินต่อสินทรัพย์ (Debt to Asset Ratio) = $\frac{\text{หนี้สินรวม}}{\text{สินทรัพย์รวม}}$

อัตราส่วนหนี้สินต่อทุน (Debt to Equity Ratio) = $\frac{\text{หนี้สินรวม}}{\text{ส่วนของผู้ถือหุ้น}}$

อัตราส่วนความสามารถจ่ายดอกเบี้ย (Interest Coverage Ratio) = $\frac{\text{กำไรก่อนดอกเบี้ยและภาษี}}{\text{ดอกเบี้ยจ่าย}}$

องค์ประกอบของแผนการเงิน



9.4 อัตราส่วนการวัดความสามารถในการบริหารงาน

เป็นอัตราส่วนที่แสดงให้เห็นถึงประสิทธิภาพในการบริหารงานของธุรกิจว่าสามารถสร้างผลกำไรหรือผลตอบแทนให้กับธุรกิจ

อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์ (Return on Assets : ROA) = กำไรสุทธิ/สินทรัพย์ทั้งหมด

อัตราผลตอบแทนจากส่วนผู้ถือหุ้น (Return on Equity : ROE) = กำไรสุทธิ/ส่วน
ของผู้ถือหุ้น (ทุน+กำไรสะสม)

อัตรากำไรขั้นต้นหรือผลตอบแทนต่อยอดขาย (Gross Profit Margin) = กำไรขั้นต้น/ยอดขาย

อัตรากำไรจากการดำเนินงาน (Operating Income Margin) = กำไรก่อนดอกเบี้ยและภาษี/
ยอดขาย

องค์ประกอบของแผนการเงิน



ตัวอย่างแบบฟอร์มแผนธุรกิจ การวิเคราะห์งบการเงิน

รายการการวิเคราะห์	ปีที่ 1	ปีที่ 2	ปีที่ 3	ปีที่ 4	ปีที่ 5
อัตราส่วนการวัดสภาพคล่องทางการเงิน					
อัตราส่วนเงินทุนหมุนเวียน					
สินทรัพย์คล่องตัว					
อัตราส่วนการวัดประสิทธิภาพในการใช้สินทรัพย์					
อัตราหมุนเวียนของลูกหนี้					
อัตราหมุนเวียนของสินค้า					
ระยะเวลาเรียกเก็บหนี้					
ระยะเวลาสินค้าคงเหลือ					
อัตราการหมุนของสินทรัพย์ถาวร					
อัตราการหมุนของสินทรัพย์รวม					
อัตราส่วนการวัดความสามารถในการก่อหนี้					
อัตราส่วนหนี้สินต่อสินทรัพย์					
อัตราส่วนหนี้สินต่อทุน					
อัตราส่วนความสามารถจ่ายดอกเบี้ย					
อัตราส่วนการวัดความสามารถในการบริหารงาน					
อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์					
อัตราผลตอบแทนจากส่วนผู้ถือหุ้น					
อัตรากำไรขั้นต้นหรือผลตอบแทนต่อยอดขาย					
อัตรากำไรจากการดำเนินงาน					

ตัวอย่างการเขียนอัตราส่วนทางการเงินแผน
ธุรกิจขนมจีนโรยสด

รายการ	ปีที่ 1	ปีที่ 2	ปีที่ 3	ปีที่ 4	ปีที่ 5
อัตราหมุนของสินทรัพย์ถาวร (เท่า)	5.54	11.72	15.57	22.23	36.47
อัตราหมุนของสินทรัพย์รวม (เท่า)	2.81	3.02	2.25	1.80	1.47
อัตราส่วนหนี้สินต่อสินทรัพย์ (เท่า)	0.33	0.14	0.05	0.01	0.00
อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์ (เท่า)	0.36	0.45	0.34	0.27	0.23
อัตรากำไรขั้นต้น (%)	32.04	32.59	32.63	32.66	32.69
อัตรากำไรสุทธิ (%)	12.75	14.89	14.96	15.05	15.51

ที่มา: (อำนาจ ทับทิม, พงษ์สันต์ ต้นหยง และพัชรกานต์ นิมิตรศติกุล, 2561, หน้า 22)

แบบฝึกหัดบทที่ 7



1. จงบอกความหมายของแผนการเงิน
2. องค์ประกอบของแผนการเงินประกอบด้วยอะไรบ้าง
3. สมมติฐานทางการเงินหมายถึงอะไร มีแนวทางในการกำหนดอย่างไร
4. งบที่แสดงในแผนการเงินในการเขียนแผนธุรกิจ ประกอบด้วยงบอะไรบ้าง
5. อัตราส่วนทางการเงินแบ่งเป็นกี่ประเภท อะไรบ้าง

เอกสารอ้างอิง



- ฐาปนา บุญหล้า. (2550). **คู่มือการจัดทำแผนธุรกิจสำหรับธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม**. กรุงเทพฯ: บอส์ส์การพิมพ์.
- ธนวุฒิ พิมพ์กิ. (2558). **การบริหารธุรกิจขนาดย่อม**. กรุงเทพฯ: โอเดียนสโตร์.
- วิพุธ อ่องสกุล, และฉัชวรรณ กนิษฐพงศ์. (2550). **การจัดการธุรกิจขนาดเล็ก**. กรุงเทพฯ: ไอกรู๊ป เพรส.
- สำนักงานส่งเสริมวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม. (2553). **คู่มือการเขียนแผนธุรกิจ ภาคการผลิต**. (พิมพ์ครั้งที่ 2).
กรุงเทพฯ: เวอร์โก อาร์ต กิลด์.